



הפיקוח
על הבנקים

הנחיות הפיקוח על הבנקים ליישום חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021

דצמבר, 2022

תוכן עניינים

3	רקע	1.1
3	1.1.1 האסדרה בפעילות הפיקוח על הבנקים	3
3	1.1.2 אסדרה של נגיד בנק ישראל בתחומי הבנקאות והסולקים	3
4	1.1.3 חובת פרסום דוח קביעת אסדרה	4
5	2. מונחים במסמך זה	5
7	3. דוח קביעת אסדרה בתחומי הבנקאות והסולקים- תהליך הדוח ותכניו	7
7	3.1 הכנת דוח קביעת אסדרה	7
7	3.1.1 עיקרי האסדרה, מטרותיה, הטעמים והתועלת הצפויה מקביעתה	7
8	3.1.2 שקילת חלופות מרכזיות והחלופה שנבחרה	8
10	3.1.3 השפעות ישירות ועקיפות שצפויות לאסדרה	10
11	3.1.4 מידת פירוט דוח קביעת אסדרה	11
12	3.2 שיתוף הציבור בקביעת אסדרה	12
12	3.2.1 אופן שיתוף הציבור	12
13	3.2.2 עיתוי שיתוף הציבור	13
13	3.2.3 ביטוי לשיתוף הציבור בדוח קביעת אסדרה	13
14	4. הנגשת המידע לציבור	14
14	4.1 פרסום דוח קביעת אסדרה	14
14	4.2 הנגשת האסדרה לציבור	14
16	5. היבטים נוספים של חוק עקרונות האסדרה	16
16	5.1 בקרות בתהליך דוח קביעת אסדרה	16
16	5.2 בחינה תקופתית של אסדרה	16
16	5.3 תכנית אסדרה שנתית	16

1. רקע

בנובמבר 2021 חוקק חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן- "החוק"), במסגרת חוק ההסדרים.

מטרתו של החוק לקדם אסדרה מיטבית שנועדה להגשים זכות יסוד או אינטרס ציבורי (להלן- "אינטרס מוגן") ולהבטיח את מילוי תפקידי המאסדרים על פי דין, תוך הבטחת איכותה של אסדרה חדשה, טיוב האסדרה הקיימת והפחתת נטל אסדרה עודף.

הפיקוח על הבנקים כפוף לסעיפים הרלבנטיים בחוק החלים על תאגיד ציבורי¹.

1.1. האסדרה בפעילות הפיקוח על הבנקים

הפיקוח על הבנקים פועל במגוון כלים לצורך מילוי תפקידיו, בין השאר, באמצעות קביעת אסדרה, הנחיות, והוראות שונות². האסדרה, ההנחיות וההוראות מתבצעים במגוון אמצעים הנבדלים בסוג התהליך, אמצעי האכיפה, רמת הפירוט ועוד. האמצעים כוללים הוראות ניהול בנקאי תקין מכוח סעיף 5(ג1) לפקודת הבנקאות, 1941, חוזרים של המפקח על הבנקים, הוראות של המפקח על הבנקים (הוראות דיווח לציבור והוראות דיווח לפיקוח) קבצי שאלות ותשובות הכוללים הבהרות ופרשנויות של המפקח על הבנקים להוראותיו, מכתבים פיקוחיים ועוד.

1.2. אסדרה של נגיד בנק ישראל בתחומי הבנקאות והסולקים³

לנגיד בנק ישראל נתונה סמכות לקבוע אסדרה בתחומי הבנקאות והסולקים, בשורה של דברי חקיקה, כגון: חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 וחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 וכן חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019.

מסמך זה יחול גם על דברי אסדרה של הנגיד כאמור לעיל, בשינויים הנדרשים.

¹ למונחים במסמך זה, ראה פרק 2.

² מסמך זה אינו מתייחס לכלים פיקוחיים שאינם בנדר "אסדרה" לפי החוק, כדוגמת, כלי אכיפה (למשל, ביקורות), עריכת תרחישי קיצון ועוד.

³ כאמור בדברי ההסבר לחוק, האמור אינו כולל סמכויות מכוח פעילות בנק ישראל כבנק מרכזי, לרבות סמכויות המופעלות על ידו לפי חוק בנק ישראל, התש"ע-2010 או חוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008.

1.3. חובת פרסום דוח קביעת אסדרה

בהתאם להוראות סעיף 34 לחוק, הפיקוח על הבנקים נדרש לפרסם דוח בעת הצעה או קביעה של אסדרה (להלן – "דוח קביעת אסדרה"), אלא אם כן נקבע אחרת בחוק. כמו כן, נדרש הפיקוח על הבנקים לקיים מנגנון בקרה על ביצוע חובה זו.

החובה לפרסם דוח קביעת אסדרה לא חלה על **אסדרה שלקידומה בוצעו פעולות משמעותיות** לפני 1.1.2023, כפי שקבע העומד בראש התאגיד הציבורי.

לחובות נוספות המוטלות על תאגיד ציבורי על פי החוק, ראה פרק 5 להלן.

כהגדרתה בחוק - הוראה המקיימת את כל התנאים הבאים:
(1) קובעת כלל התנהגות שהוא בעל אופי כללי; (2) נקבעה לשם הסדרת פעילות כלכלית או חברתית; (3) ניתנת לאכיפה פלילית או מינהלית בידי רשות ציבורית או תאגיד ציבורי; וכן (4) נקבעה בחיקוק או על פי סמכות כדין בהנחיה, נוהל, חוזר, גילוי דעת או בהוראה מסוג דומה אף אם כינויה שונה, לרבות הוראה כאמור המקבלת תוקף מחייב בעת הכללתה כתנאי באישור אסדרתי.

אסדרה

לפי החלטת הנגיד, אסדרה תחשב כאסדרה שלקידומה בוצעו פעולות משמעותיות, היכן שהועברה טיוטה מסודרת לגורמים חיצוניים (לא לגורם בודד), כדוגמת הפצה לוועדה לנהלים תקינים, וועדת רישיונות או וועדה/פורום דומים במהותם.

אסדרה שלקידומה
בוצעו פעולות
משמעותיות

דוח שתאגיד ציבורי נדרש לפרסמו לציבור בעת הצעה או קביעה של אסדרה. הדוח כולל, בין השאר, פירוט עיקרי האסדרה, מטרותיה, הסיבות לקביעתה, התועלות הצפויות מקביעתה, חלופות מרכזיות שנבחנו והנימוק לבחירת החלופה שנבחרה וכן תיאור של השפעות ישירות ועקיפות שצפויות להיות לאסדרה על אינטרסים מוגנים, נוסף על האינטרס שלשם הגשמתו נקבעה האסדרה.

דוח קביעת אסדרה

ועדה שהוקמה מכוח סעיף 6(1) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן - פקודת הבנקאות). בוועדה חברים נציגי הבנקים, נציגים שמונו על-ידי שר האוצר מכוח חוק, רגולטורים מקבילים למפקח על הבנקים, ואישים נוספים שמונו על ידי נגיד בנק ישראל, ביניהם אישים בעלי ניסיון וראייה רחבה במגזר הפיננסי והעסקי. לצורך העניינים הקבועים בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, הטעונים התייעצות בוועדה המייעצת, הוועדה מונה חבר נוסף שמינה שר האוצר, כנציג הלקוחות. בין תפקידי הוועדה המייעצת,

הוועדה המייעצת
בעניינים הנוגעים
לעסקי בנקאות

לייעץ למפקח על הבנקים לעניין הוראות ניהול בנקאי תקין שמוציא המפקח.

ועדה המייעצת לנגיד ולמפקח בנושאים הקשורים למתן היתרים להקמת תאגיד בנקאי, לרכישת אמצעי שליטה בתאגיד כזה ולרישוי סניפים בנקאיים, וכן לנקיטת אמצעים מסוימים, המפורטים בחוק, לשם שמירת יציבותו של בנק שבפעולתו נתגלו פגמים. הוועדה כוללת נציגים חיצוניים.

ועדת רישיונות

תאגיד שהוקם לפי חוק, המוסמך לפי דין להציע או לקבוע אסדרה, לפרסם הנחיות לשם יישומה או לתת אישור אסדרתי מכוחה; לעניין החוק רואים את בנק ישראל כתאגיד ציבורי רק לגבי הפעלת סמכויותיו על פי דין בכל הנוגע לאסדרת תחומי הבנקאות, הסולקים ושיתוף בנתוני אשראי⁴.

תאגיד ציבורי

תכנית המפרטת את האסדרה שבכוונת התאגיד הציבורי ליזום, להציע, לקבוע, לבחון מחדש או לבטל, בשנה שלאחריה; תאגיד ציבורי רשאי שלא לכלול בתכנית אסדרה שנתית אסדרה מסוימת בנסיבות הקבועות בחוק.

**תכנית אסדרה
שנתית**

⁴ בחוק כולל המונח גם מאסדר, כגון משרד המשפטים ומשרד האוצר, לעניין אסדרה שעיקרה בתחום פעילותו של תאגיד כאמור. עם זאת, מסמך זה אינו רלוונטי לגביהם ולכן ההגדרה צומצמה למול ההגדרה בחוק.

3. דוח קביעת אסדרה בתחומי הבנקאות והסולקים - תהליך הדוח

ותכניו

ההנחיות של בנק ישראל בתחומי הבנקאות והסולקים מתוארות להלן.

3.1. הכנת דוח קביעת אסדרה

בתהליך האסדרה מובאים בחשבון השיקולים המתוארים להלן, מתחילת התהליך ובמהלכו. לקראת סיום תהליך האסדרה או בסופו, בהתאם לדרישת החוק, עבודת האסדרה תקבל ביטוי בדוח קביעת אסדרה.

היקף, מורכבות ומשך תהליך האסדרה כמו גם היקף, מידת פירוט ועומק דוח קביעת אסדרה מושפעים מחשיבות האסדרה והשלכותיה.

חריגים לתהליך: אסדרה מלווה בפרסום דוח קביעת אסדרה, אלא אם כן על פי החוק לא נדרש פרסום דוח קביעת אסדרה. במקרים אלו, הפיקוח על הבנקים מפרסם את האסדרה לצד גילוי מנומק אודות אי פרסום דוח קביעת אסדרה.

3.1.1. עיקרי האסדרה, מטרותיה, הטעמים והתועלת הצפויה מקביעתה

בחלק זה יתייחס הדוח, בין השאר, להיבטים הבאים:

- ❖ אפיון מצב קיים – המצב הקיים, מאפייני השוק או סביבת הפעילות.
- ❖ הגדרת הבעיה – מה נדרש לשנות, לתקן, לשפר, ובכלל זה מי מושפע מהבעיה ובאיזה אופן (ישיר/עקיף וכו'), הסיכונים אותם מבקשת האסדרה למזער, ואם ניתן ורלבנטי, הערכה לגבי הסיכויים להתממשותם.
- ❖ הגדרה ברורה של יעדי האסדרה – מה המאסדר מבקש לשמר/לבטל/להשיג/למנוע, לרבות תיאור האינטרס או התפקיד שאותו האסדרה מבקשת להגשים או לאפשר ביצועו, לפי העניין.
- ❖ מיפוי בעלי העניין – בעלי העניין הרלבנטיים יכללו, בין השאר, את כלל הגורמים המושפעים מהאסדרה ללא תלות האם הם מפסידים או מרוויחים, גורמים מפוקחים, הציבור, מתחרים, רגולטורים רלבנטיים וכדומה.
- ❖ בחינת קיום אסדרה מקבילה או סותרת – על מנת לצמצם נטל רגולטורי שאינו מוצדק בנסיבות העניין ולקדם תיאום אסדרתי, הפיקוח

על הבנקים בודק, ככל שרלבנטי, האם קיימת אסדרה בנושא המדובר או הקשורה אליו. הבחינה מתמקדת באסדרה של בנק ישראל, לרבות הפיקוח על הבנקים, בתחומי הבנקאות והסולקים על מנת למנוע חפיפה פנימית, ואולם, ככל שרלבנטי, ניתנת הדעת לאסדרה מעולמות תוכן אחרים, לדוגמה, בנושאי הגנת הפרטיות, היערכות לשעת חירום ועוד. במקרים אלו, הפיקוח על הבנקים עשוי לערוך התייעצות עם הממונה על תחום האסדרה המשיק. בנוסף, תהליכי האסדרה כוללים מנגנוני היוועצות בהם שותפים גם גורמים מקרב מאסדרים פיננסיים אחרים (ראה פירוט בסעיף שיתוף הציבור), במסגרתם עשויים לעלות נושאים משיקים או סותרים.

❖ כללים מקובלים במדינות עם שווקים משמעותיים – האסדרה נקבעת תוך התחשבות ואף לעיתים התבססות (עד כדי אימוץ מלא) על כללים מקובלים שקבעו גופים בינלאומיים האחראים על אסדרה בנקאית⁵ וכן על כללים מקובלים שקבע הרגולטור הבנקאי במדינות מרכזיות, כדוגמת ארה"ב, האיחוד האירופי, אנגליה, קנדה, אוסטרליה ועוד (להלן – הכללים). הכללים מובאים בחשבון ככל שרלבנטי למערכת הבנקאית בישראל ובעיקר בתחומים של יציבות (כדוגמת, כללי מזידת הלימות ההון, המינוף והנזילות, הנחיות לניהול סיכונים), תקנים טכנולוגיים ותקינה חשבונאית. בתחומים אחרים, ובפרט בתחום התנהלות הוגנת ביחסים בין הבנקים לבין לקוחותיהם ובעולם הרחב של ההגנה הצרכנית, שמטבעם מושפעים גם ממאפיינים מקומיים, אסדרה או תקינה בינלאומית פחות מתאימה לאימוץ מלא, אך עשויה לשמש כעוגן ייחוס.

3.1.2. שקילת חלופות מרכזיות והחלופה שנבחרה

תהליך האסדרה כולל חשיבה, ניתוח ובחינה של הסדרים שונים וחלופות שונות. חלופות אסדרה עשויות להיות רבות ומגוונות כתלות במורכבות האסדרה, חשיבותה, ראשוניותה ועוד. דוח קביעת אסדרה ישקף את עיקרי התהליך האמור, תוך התמקדות בסוגיה מרכזית וחלופותיה.

⁵ לדוגמה, ועדת באזל לפיקוח על בנקים.

❖ הסוגיות המקצועיות המרכזיות

בתהליך האסדרה ובדוח קביעת אסדרה המאסדר נדרש לזהות, לאפיין ולתאר את הסוגיות המקצועיות המרכזיות הכרוכות באסדרה. דוגמאות לסוגיות מקצועיות המאפיינות אסדרה בתחומי הבנקאות והסולקים: מהו אמצעי האסדרה האפקטיבי או הנדרש (חקיקה, הוראה, מדיניות וכו'), מהו אופי הדרישה הרגולטורית (דרישה איכותית, דרישה כמותית, דרישות מבוססות עקרונות או מבוססות כללים), רמת מעורבות הפיקוח על הבנקים בקביעת הדרישה (קביעת דרישה מפורשת או קביעת דרישה שהמפוקחים יקבעו מדיניות ומגבלות בנושא, דרישה לאישור מראש של המפקח, לדיווח או לידוע בדיעבד של הפיקוח על הבנקים), סוגיות מקצועיות בנוגע לסוג הדרישה ורמתה (מגבלה על x או y , מהו הרף הראוי למגבלה) ועוד.

❖ חלופות להשגת מטרת האסדרה

בתהליך האסדרה נשקלות ואף נבחנות חלופות שונות בנוגע לסוגיה המרכזית או לסוגיות המרכזיות. בין השאר, מובאים בחשבון בניתוח החלופות השיקולים הבאים, ככל שרלבנטיים:

(א) **הדרישות העיקריות מהגופים המפוקחים.** ככלל, הדרישות נקבעות

באופן מידתי ביחס לסיכון הפוטנציאלי או להיקף הבעיה ושכיחותה.

(ב) **יתרונות וחסרונות.** היתרונות והחסרונות העיקריים של כל חלופה

מנקודת מבטם של הגופים המפוקחים, בעלי עניין אחרים, הציבור

ובנק ישראל. במסגרת זו, מובאות בחשבון (ככל שרלבנטי)

ההשפעות הצפויות מהיבטים של יציבות, טובת הלקוח, תחרות

והשפעות מאקרו-כלכליות וכדומה.

(ג) **משמעות מבחינת משאבים וזמן התארגנות.** משמעות כל חלופה

נשקלת הן לגבי הגופים המפוקחים והן לגבי בנק ישראל, לרבות

מועד היישום האפשרי.

❖ החלופה שנבחרה

בחירה בחלופה מסוימת מבוססת על התהליך המתואר לעיל, לאחר

הליכי דיון או אישור פנימיים. דוח קביעת אסדרה מתאר את החלופה

שנבחרה והנימוק לבחירתה.

3.1.3. השפעות ישירות ועקיפות שצפויות לאסדרה

בתהליך האסדרה מובאות בחשבון ההשפעות הצפויות של האסדרה, הן לצורך הבנה האם צפויה השגת יעדי האסדרה והן לצורך הבנה והערכה של השפעות אפשריות אחרות.

כחלק מתהליך האסדרה נבחנות ונשקלות, על פי העניין, ההשפעות הצפויות של האסדרה על אינטרסים מוגנים אחרים, בנוסף לאינטרס המוגן שלשם הגשמתו נקבעה האסדרה (לדוגמה, שיקול יציבות מול תחרות ולהפך). במסגרת ניתוח ההשפעות האפשריות של האסדרה יש לתת את הדעת **להשפעות ישירות** ועקיפות, בהתאם לידוע למאסדר בשלבי האסדרה השונים, וזאת מתוך נקודת מבט של **תועלות ועלויות**.

ההיבטים הרלבנטיים הם בעיקר **השפעות ישירות במונחים כלכליים, הוגנות, תחרות ענפית ועלויות הציות**. כמו כן, מובאים בחשבון שיקולים חברתיים וסביבתיים, ככל שהדבר נוגע לאסדרת תחומי הבנקאות והסולקים ועולה בקנה אחד עם תפקידיו האחרים של בנק ישראל.

הניתוח הוא איכותי במהותו ותלוי בסוגיה המקצועית ובמהותיות האסדרה, בהתאם לשיקול דעתו של המאסדר בנסיבות העניין.

תיאור **תועלות** יכול להתייחס, בין היתר, לנקודות המבט הבאות ולהיבטים הבאים:

- ❖ **תועלת ללקוחות הגופים המפוקחים** - שקיפות מידע, פישוט מוצר, גיוון מוצרים, הנגשת שירות, שיפור השירות, הגברת התחרות, חסכון בעלויות, טיפול בליקויים ובכשלים שהתגלו, ועוד.
- ❖ **תועלת לכלל המשק והכלכלה** - שמירה על יציבות והפחתת הסיכון לכשל תאגיד מפוקח בודד או כלל המערכת, הגברת תחרות, הבטחת איכות שירותים בנקאיים ושירותי תשלום, ועוד.
- ❖ **תועלת לגופים המפוקחים** - צמצום נטל רגולטורי, הגברת ודאות, עמידה בסטנדרטים מקובלים, מוניטין, גיוון פעילות, ועוד.

תיאור עלויות יכול להתייחס, בין היתר, לנקודות המבט הבאות ולהיבטים הבאים:

❖ **עלויות לגופים המפוקחים** - עלויות הכרוכות בעמידה באסדרה, ביניהן כוח אדם, התאמת תהליכים, מערכות מידע, דיווחים, הדרכות, עלויות ציות במונחים כספיים ישירים (הון, נזילות וכדומה), אי ודאות, עיכוב תהליכים ועוד.

❖ **עלויות ללקוחות הגופים המפוקחים** - הוספת הליכי אישור והארכת הליכי אישור, דרישת הגשת טפסים והוכחת מידע, הטלת הגבלות, ייקור עלויות.

❖ **עלויות משקיות** – ייקור עלויות שירותים בנקאיים, צמצום מגוון שירותים בנקאיים, הטלת הגבלות משקיות ועוד.

הערכה כמותית של עלויות, בדגש על עלויות הציות, עשויה להתבצע כאשר ישנם נתונים המאפשרים לבצע אמידה כמותית איכותית ואמינה (לרבות בהתחשב בשיקול של מידת ההשקעה הנדרשת להשיג אמידה כזו), לדוגמה: כאשר הנושא הוא כמותי במהותו, כאשר בוצע QIS (סקר אומדן השפעה כמותית, Quantity Impact Assessment), כאשר העלויות הישירות הן מובהקות (כגון, תוספת גורם ניהולי או בקרתי, מערכת חדשה).

היבטים נוספים:

ניתוח השפעות עקיפות יתבצע באופן איכותי, ככל שניתן לאמוד את ההשפעות העקיפות. בכלל זה, יובאו בחשבון, ככל שניתן, השפעות על גופים מתחרים, ארביטרז' רגולטורי, אפקט מוניטין ועוד.

השפעות על התחרות, אם רלבנטיות, משמעותיות וניתנות לצפייה, יכללו בתיאור התועלות והעלויות כמתואר לעיל.

3.1.4. מידת פירוט דוח קביעת אסדרה

דוח קביעת אסדרה יתאים בהיקפו, מידת פירוטו ועומקו לאסדרה שהוא מלווה, המהותיות שלה והשפעותיה הצפויות.

להלן רשימה לא ממצה של שיקולים שמובאים בחשבון בעת כתיבת דוח קביעת אסדרה:

- ❖ מאפייני הבעיה- האם הבעיה מהותית, האם השפעתה מהותית ואיזו השפעה
- ❖ האם האסדרה מייצרת שינוי מהותי בהשוואה למצב הקיים
- ❖ האם האסדרה מורכבת או פשוטה
- ❖ האם האסדרה מקומית או מהווה אימוץ של כלל בינלאומי או כלל מקובל במדינה עם שוק משמעותי
- ❖ האם האסדרה בעלת השפעה כללית משמעותית או השפעה על מגזרים רגישים
- ❖ האם השפעת האסדרה ניתנת לצפייה (ברמת סבירות גבוהה) או לא
- ❖ האם לאסדרה ממשקים רבים עם אסדרה מקבילה
- ❖ משאבים.

3.2 שיתוף הציבור בקביעת אסדרה

בנק ישראל ובכלל זה הפיקוח על הבנקים מייחסים חשיבות רבה לשיתוף בעלי העניין הרלבנטיים בתהליך האסדרה, לרבות הציבור, וכן לשקיפות התהליך ותוצריו.

תהליך שיתוף הציבור עשוי להשתנות כתלות בסוג האסדרה המוצעת, מידת השפעתה על בעלי עניין ועל הציבור הכללי, התרומה הצפויה של הליך שיתוף הציבור לייעול ולטיוב הליך האסדרה, ועוד.

3.2.1 אופן שיתוף הציבור

בהליכי האסדרה של הפיקוח על הבנקים מובנים תהליכי היוועצות עם הגורמים המפוקחים במסגרת **פורומים מקצועיים**. בנוסף, מתקיימים דיונים **בוועדות חיצוניות**, כגון: **הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות** ובענייני רישוי, **וועדת רישיונות**.

ככלל, **טיוטות של אסדרה מפורסמות להערות הציבור** באתר האינטרנט של בנק ישראל תחת "טיוטות" בלשונית "אסדרה בנקאית".

שיתוף הציבור עשוי לכלול במקרים מסוימים ועל פי העניין, גם היוועצות עם גופים המושפעים מהאסדרה באופן עקיף שאינם הגופים

המפוקחים (חברות פינטק, חברות שוק הון ועוד), פרסום "קול קורא" לתגובות, קיום "שולחנות עגולים", ועוד.

בהליכי ההיוועצות ושיתוף הציבור המתוארים להלן, מופצת טיוטה האסדרה העדכנית לאותו מועד. ההערות והתגובות המהותיות המתקבלות בעל פה או בכתב מתועדות, נסקלות ומובאות בחשבון בתהליך האסדרה.

3.2.2. עיתוי שיתוף הציבור

מועד שיתוף הציבור ואופיו משתנה, בין השאר, על פי מהות האסדרה, חשיבותה הציבורית וראשוניותה. ככלל, פרסום או הפצה של טיוטת אסדרה מתבצע בשלב בו האסדרה מגובשת דיה, כך שברורים יעדיה, צורתה, ותוכנה, באופן המאפשר להגיב אליה באופן מעשי ופרטני.

הליך שיתוף הציבור מוגדר לפרק זמן נתון, המופיע באופן ברור לצד פרסום טיוטת האסדרה. פרק הזמן אמור להספיק לגבש עמדה ולהעבירה לפיקוח על הבנקים או לנגיד, לפי העניין. פרק הזמן עשוי להשתנות מתהליך לתהליך. אם עולה הצורך ולפי בקשה, משך התגובה עשוי להיות מוארך; מנגד, אם יש צורך באסדרה דחופה, משך זמן התגובה עשוי להתקצר באופן משמעותי.

3.2.3. ביטוי לשיתוף הציבור בדוח קביעת אסדרה

דוח קביעת אסדרה יכלול תיאור של עיקרי הליכי השיתוף הציבור שנערכו, לרבות הגורמים שלקחו חלק בתהליך, כגון הגופים המפוקחים, בעלי עניין אחרים, גורמים אחרים והציבור הרחב.

4. הנגשת המידע לציבור

4.1. פרסום דוח קביעת אסדרה

דוח קביעת אסדרה מפורסם בנסיבות הנדרשות על פי החוק. דוח קביעת אסדרה מפורסם לציבור לכל המאוחר עם קביעת האסדרה ובאסדרה שהיא הצעת חוק או תקנות, במועד הבאתן לשולחן הכנסת או לוועדת הכנסת, על פי העניין.

היכן שלא פורסם דוח קביעת אסדרה, מפורסם הנימוק לכך לצד פרסום האסדרה.

דוח קביעת אסדרה נכתב בשפה ברורה ונגישה. הדוח כולל ראשי פרקים מוגדרים מראש, אולם תוכנו⁶, היקפו ועומקו מותאמים לאסדרה אותה הוא מתאר - מורכבותה, חשיבותה, מידת השפעתה והיכולת לצפות את ההשפעה, היותה אימוץ של כללים מקובלים בחו"ל ועוד. לראיית הפיקוח על הבנקים, דוח קביעת אסדרה הוא חלק בלתי נפרד מתהליך האסדרה, ולפיכך עובר את האישורים הפנימיים בדומה לאסדרה אותה הוא מלווה.

4.2. הנגשת האסדרה לציבור

האסדרה של המפקח על הבנקים מפורסמת באתר האינטרנט של בנק ישראל תחת לשונית "פיקוח ואסדרה"⁷.

האסדרה של הנגיד מפורסמת באתר האינטרנט של בנק ישראל תחת לשונית "חקיקה"⁸.

⁶ בהתאם לסעיף 34(ב) לחוק, דוח קביעת אסדרה לא יכלול מידע שאין למסור אותו לפי סעיף 9(א) לחוק חופש המידע, והפיקוח על הבנקים רשאי שלא לכלול בדוח מידע שאין חובה למסורו לפי סעיף 9(ב) לחוק חופש המידע.

⁷ <https://www.boi.org.il/%D7%94%D7%AA%D7%A4%D7%A7%D7%99%D7%93%D7%99%D7%9D-%D7%94%D7%9B%D7%9C%D7%9B%D7%9C%D7%99%D7%99%D7%9D/supervisionregulation>

⁸ <https://www.boi.org.il/%D7%94%D7%AA%D7%A4%D7%A7%D7%99%D7%93%D7%99%D7%9D-%D7%94%D7%9B%D7%9C%D7%9B%D7%9C%D7%99%D7%99%D7%9D/supervisionregulation/legislati.on>

פרסום אסדרה מהותית מלווה בהודעה לעיתונות המציגה את מטרות האסדרה, ועל פי העניין, השפעותיה הצפויות ונתונים תומכים.

אתר בנק ישראל כולל גם מידע על טיוטות של אסדרה והיכן שרלבנטי גם אסדרה שהייתה תְּקֵפָה בעבר (למשל, חוזרים של המפקח על הבנקים).

בנק ישראל יפעל לפרסום האסדרה בתחומי הבנקאות והסולקים במאגר האסדרה האחוד לפי דרישות החוק, לכשיוקם המאגר.

אסדרה עיקרית בתחומי הבנקאות והסולקים מפורסמת באתר האינטרנט גם בשפה האנגלית, כפוף לשיקולי תעדוף וחשיבות.

5. היבטים נוספים של חוק עקרונות האסדרה

5.1. בקרות בתהליך דוח קביעת אסדרה

תהליכי האסדרה בתחום הבנקאות והסולקים כוללים בקרות פנימיות, בין השאר, הם נעשים בליווי צמוד של המחלקה המשפטית וכן נתונים לביקורת של הביקורת הפנימית של בנק ישראל.

5.2. בחינה תקופתית של אסדרה

החל מ-1 בינואר 2024 נדרש לקבוע בכל אסדרה חדשה (שאינה הצעת חוק) הוראה לעניין בחינה תקופתית שלה. הבחינה נועדה להשיב על השאלות האם ובאיזו מידה הושגו יעדי האסדרה והאם האסדרה עדיין נדרשת.

בתום הבחינה התקופתית יש לפרסם לציבור דוח בדבר ממצאי הבחינה. בחוק נקבעו כמה סייגים לדרישת הבחינה התקופתית (טעמי משאבים לא סבירים, השלכות לא רצויות, או נסיבות מיוחדות שבשלהן אין הצדקה לבחינה).

5.3. תכנית אסדרה שנתית

הפיקוח על הבנקים יפרסם תכנית אסדרה שנתית בתחום הבנקאות והסולקים החל מסוף שנת 2023 באתר האינטרנט של בנק ישראל.